

Communiqué de presse sur les résultats de la BCN

Exercice 2024
Bilan et compte de résultat

Bénéfice en hausse et nouvelle structure organisationnelle

La Banque Cantonale Neuchâteloise réalise un résultat opérationnel et un bénéfice en hausse en 2024, année durant laquelle elle a déployé une nouvelle structure organisationnelle dans le but de toujours mieux accompagner et servir la population neuchâteloise. L'ensemble des métiers ont contribué à ce résultat record, en particulier les opérations d'intérêts, qui ont bénéficié d'un contexte encore favorable durant le premier semestre. La banque attend une poursuite de la croissance du volume de ses affaires en 2025, malgré une conjoncture économique présentant des perspectives plus faibles. La marge d'intérêt devrait toutefois être sous pression et entraîner des résultats en baisse, après deux années exceptionnelles.

Cinq chiffres clés

- ◀ Croissance hypothécaire _____ + 1,5%
- ◀ Augmentation du bilan _____ + 1,2%
- ◀ Augmentation des avoirs de la clientèle _____ + 0,4%
- ◀ Augmentation du résultat opérationnel _____ + 5,6%
- ◀ Augmentation des fonds propres _____ + 5,9%

L'environnement dans lequel la Banque Cantonale Neuchâteloise a évolué en 2024 présente une image contrastée. En définitive, l'instabilité géopolitique aura eu un impact sur la croissance mondiale, mais des disparités importantes existent entre les différentes économies. Le recul continu de l'inflation aura marqué un exercice au cours duquel les banques centrales ont majoritairement assoupli leur politique monétaire. La Suisse s'est distinguée avec des baisses de taux successives tout au long de l'année, bien supérieures aux attentes initiales.

Dans ce contexte, les marchés financiers ont enregistré des performances solides, appuyées par la flambée du cours de l'or. En Suisse, la baisse des taux a contribué à une nouvelle hausse des prix de l'immobilier. Dans le canton, la dynamique immobilière est toutefois restée contenue.

Les activités manufacturières, prépondérantes dans le tissu économique local, ont connu un net repli durant l'année 2024. Malgré cette faiblesse conjoncturelle, la banque a enregistré une année positive en termes commerciaux, avec

un très bon positionnement de son offre, que ce soit dans la récolte des fonds passifs, l'activité liée aux titres et placements ou les financements.

A relever que durant l'exercice, la banque a mis en œuvre sa nouvelle organisation à six départements, dont trois orientés sur les segments clients à qui l'établissement adresse ses services. Ainsi, la *Clientèle Privée*, les *Entreprises* et le département *Conseil & Services digitaux* disposent de leur propre direction et poursuivent le développement de l'idée d'accompagnement de la clientèle de façon individualisée et en grande proximité. A cette occasion, la banque a élargi les profils et compétences présents au sein de sa direction.

Evolution des revenus

La banque a encore bénéficié de la normalisation des taux d'intérêt durant la première partie de l'année. Charges et produits d'intérêts ont évolué dans une mesure similaire sur l'ensemble de l'exercice. Le résultat brut des opérations d'intérêts enregistre un développement positif de 1,1%. Avec CHF 126,3 millions, ce résultat dépasse le record historique de 2023. En raison de la bonne qualité du portefeuille de crédits, les corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées à cette activité conduisent à une dissolution de CHF 6,3 millions.

Le résultat net des opérations d'intérêts s'affiche à CHF 132,6 millions, soit légèrement supérieur à celui de l'année passée avant prise en compte du reclassement comptable de CHF 5,1 millions opéré cette année-là.

Forte de cette situation favorable, la banque a décidé d'attendre le 1^{er} novembre 2024 pour répercuter partiellement la baisse des taux directeurs sur les conditions de rémunération de l'épargne.

Le résultat des opérations de commissions et des prestations de service progresse de 2,7% à CHF 31,4 millions. L'activité titres et placements enregistre une augmentation des revenus de 3,5%, à la faveur d'une année boursière au cours de laquelle les stratégies proposées par la banque se sont révélées particulièrement adaptées. Les commissions sur les autres prestations de services augmentent elles aussi. Par rapport à l'exercice précédent, la hausse est de 2,2%. Elle provient essentiellement du développement des volumes de paiements effectués par cartes. Le produit des commissions sur les opérations de crédit, ainsi que les charges de commission sont stables par rapport à l'exercice précédent.

Les conditions de marché dans le domaine des devises, avec un important différentiel de taux d'intérêt entre les principales monnaies, a permis de favoriser le résultat des opérations sur devises. Les revenus enregistrés dans la rubrique opérations de négoce se montent au total à CHF 14,2 millions, en progression de CHF 2,4 millions sur 12 mois.

Le total des revenus s'établit ainsi à CHF 180,4 millions, contre CHF 181,3 millions en 2023, soit une baisse de 0,5%.

Evolution des charges

Afin de soutenir le développement des activités et des projets, les effectifs ont continué de progresser en 2024 pour atteindre 289,6 EPT en fin d'exercice (278,6 EPT à fin 2023). Avec une progression des frais de formation et l'introduction d'un plan de mobilité pour l'ensemble du personnel, la hausse des charges dans ce domaine est de 2,5% à CHF 44,2 millions.

A 2,4%, la progression des autres charges d'exploitation est du même ordre. Elles atteignent CHF 34,1 millions et sont toujours fortement impactées par les nombreuses évolutions dans lesquelles la banque est engagée, que ce soit au niveau des produits et services offerts à la clientèle, ou dans la mise à disposition des moyens permettant d'assurer l'ensemble des activités dans lesquelles l'établissement est présent. La hausse des coûts informatiques atteint à elle seule CHF 1,4 million. A l'inverse, les dépenses liées au marketing ont été un peu plus faibles en 2024.

Avec une progression globale de CHF 1,9 million ou 2,5%, la hausse des charges est contenue et inférieure aux attentes. Le ratio coûts/revenus passe de 42,1% à 43,4%.

Résultat opérationnel et bénéfice de l'exercice

Les amortissements représentent une charge de CHF 5,7 millions (contre CHF 7,9 millions en 2023) et les variations des provisions et autres correctifs de valeur de CHF 0,1 million (contre CHF 5,8 millions en 2023, résultant pour rappel d'un reclassement comptable de CHF 5,1 millions touchant les correctifs de valeur pour risques inhérents de défaillance en matière de crédit).

Le résultat opérationnel réalisé au cours de l'exercice 2024 atteint ainsi un niveau record de CHF 96,3 millions, en progression de 5,6%. Après une attribution de CHF 42,3 millions à la réserve pour risques bancaires généraux, le résultat de l'exercice s'établit à CHF 54,2 millions (+14,1%).

Versement au Canton de Neuchâtel et augmentation des fonds propres de la banque

Pour la seconde année consécutive, c'est un montant de CHF 35 millions qui sera versé au Canton de Neuchâtel. Ce montant comprend les 5% de rémunération sur le capital de dotation de la banque, la rémunération de la garantie de l'Etat, et la participation de ce dernier aux résultats.

La réserve légale issue du bénéfice sera augmentée de CHF 19,2 millions après répartition du bénéfice faisant progresser le ratio de fonds propre CET1 (fonds propres de base durs) à 21,8% contre 20,6% à fin 2023. Il est le reflet de la solidité financière de l'établissement et lui offre la possibilité de se développer de façon sereine, à l'avenir également.

Evolution du bilan

La somme totale du bilan augmente à CHF 12,0 milliards, contre CHF 11,9 milliards au 31.12.2023.

A l'actif

Les postes liquidités et créances sur les banques augmentent de CHF 162,6 millions (+8,1%). Les créances sur la clientèle diminuent de CHF 49 millions, dont CHF 15 millions de remboursements de crédits COVID durant l'année 2024.

Les créances hypothécaires enregistrent, quant à elles, une hausse de 1,5% à plus de CHF 8,5 milliards alors que les immobilisations financières reculent de CHF 73 millions pour s'établir à CHF 614 millions.

Au passif

Au 31.12.2024, le refinancement bancaire, ainsi que le recours aux opérations REPO (repurchase agreement) reculent de CHF 220,6 millions. Ceci est compensé par un recours plus important au marché des capitaux, qui offre des maturités plus longues. Les emprunts obligataires et les prêts des centrales d'émission des lettres de gage augmentent ainsi de CHF 295 millions.

Les fonds déposés par la clientèle, toute catégorie confondue, progressent de CHF 23,9 millions ou 0,4%. La baisse dans les obligations de caisse (CHF 22.5 millions), à nouveau moins attractives en raison de la baisse des taux intervenue durant l'année est compensée par la hausse des engagements résultants des dépôts de la clientèle de CHF 46,4 millions.

Perspectives pour 2025

En Suisse, la croissance économique est attendue à un niveau un peu plus élevé en 2025, soutenue notamment par des taux d'intérêt bas et une légère augmentation des salaires réels. La situation dans le canton de Neuchâtel continuera d'être impactée par les difficultés rencontrées par certaines entreprises fortement exposées aux exportations, sans conséquence prévisible à ce stade sur la solvabilité des débiteurs, qu'il s'agisse d'entreprises, d'institutions ou de particuliers.

Sous réserve des surfaces de vente et des bureaux, les prix de l'immobilier devraient tendre à augmenter dans le sillage de ce qui s'est passé en 2024, soit de façon modérée. La pression démographique est plus faible dans les diverses régions neuchâteloises que dans d'autres cantons de Suisse romande, ce qui devrait se traduire par un marché du logement plus équilibré.

La banque entend continuer à développer ses parts de marché en s'appuyant à la fois sur des produits et services compétitifs, sur sa nouvelle organisation avec des équipes motivées et compétentes réparties sur l'ensemble du territoire cantonal et sur des standards de qualité élevés. Elle poursuit la mise à niveau continue de ses infrastructures et ses systèmes, en réaffirmant ses objectifs ambitieux en matière de RSE.

L'évolution des taux d'intérêt directs aura un impact négatif sur les résultats. Ils sont attendus en baisse durant l'année. Quant aux marchés financiers, leur orientation conditionnera en partie les revenus des commissions et du négoce. Dans sa volonté de satisfaire aux nouvelles exigences et d'offrir en permanence à la clientèle un service de première qualité, la banque poursuivra ses investissements en 2025. Ses charges sont donc appelées à poursuivre leur tendance haussière, ce qui devrait conduire à une baisse du résultat opérationnel et des bénéfices. Ils resteront toutefois à un niveau similaire à ce qu'ils étaient en moyenne avant les exercices records de 2023 et 2024.

Contact

Fabienne Courvoisier
Responsable Communication & Pôle économique
T +41 (0)32 723 64 18
presse@bcn.ch

La Banque Cantonale Neuchâteloise (BCN)

Seul établissement financier neuchâtelois à disposer de tous les métiers de la banque sur le territoire cantonal, la BCN développe une activité de banque universelle et est leader sur son marché. Elle a pour ambition d'être le partenaire bancaire de référence et d'accompagner ses clientes et clients, ses collaboratrices et collaborateurs et l'ensemble de la population dans toutes les étapes de leur développement. Plaçant la population neuchâteloise et les entreprises du canton au centre de sa politique d'affaires, elle propose une gamme complète de prestations et de services bancaires.

Son personnel compte 312 personnes, auxquelles s'ajoutent 22 personnes en apprentissage. Son réseau bancaire est constitué de 11 points de vente et d'un parc de 42 bancomats et appareils de versements, faisant de lui le plus important du canton de Neuchâtel.

Etablissement de droit public, la BCN bénéficie, contre rémunération, de la garantie totale de l'Etat de Neuchâtel.

Chiffres clés 2024

	en millions CHF	2024	2023	Evolution en %*
Bilan				
Somme du bilan		12'019	11'879	1,2%
Prêts à la clientèle		9'154	9'076	0,9%
Avoirs de la clientèle		6'592	6'568	0,4%
Fonds propres (après emploi du bénéfice)		1'062	1'001	6,1%
Ratio CET1 (fonds propres de base durs)		21,8	20,6	5,7%
Produits et charges				
en milliers CHF				
Opérations d'intérêt		132'604	137'080	-3,3%
Opérations de commissions et des prestations de service		31'380	30'556	2,7%
Opérations de négoce		14'192	11'803	20,2%
Autres résultats ordinaires		2'224	1'877	18,5%
Charges		78'245	76'341	2,5%
Résultats				
en milliers CHF				
Produits		174'079	169'113	2,9%
Résultat opérationnel		96'343	91'267	5,6%
Bénéfice de l'exercice		54'230	47'544	14,1%
Répartition du bénéfice				
en milliers CHF				
Rémunération totale à l'Etat de Neuchâtel		35'000	35'000	0,0%
<i>dont intérêt sur capital de dotation CHF 100'000 à 5%</i>		5'000	5'000	0,0%
Attribution en fonds propres		61'480	56'244	9,3%
Rentabilité				
en %				
Rentabilité opérationnelle des fonds propres		9,1	9,1	0,0
Ratio coûts/revenus		43,4	42,1	1,3
Notre présence				
Nombre de points de vente		11	11	0
Nombre de bancomats et d'appareils de versement		46	55	-9
Evolution du personnel				
Nombre de collaboratrices et collaborateurs		321	311	10
Nombre de postes de travail à 100%		289,6	278,6	11,0
Nombre d'apprenti-e-s		22	20	2

* Dans ce tableau et les suivants, les évolutions en % sont toujours calculées sur les chiffres non arrondis, ce qui explique certaines différences avec les valeurs arrondies présentées dans les colonnes précédentes.

Bilan au 31 décembre 2024 AVANT RÉPARTITION DU BÉNÉFICE

	<small>en milliers CHF</small>	31.12.2024	31.12.2023
Actifs			
Liquidités		2'147'822	1'983'398
Créances sur les banques		28'256	30'047
Créances résultant d'opérations de financement de titres		0	0
Créances sur la clientèle		646'353	695'353
Créances hypothécaires		8'507'670	8'380'898
Opérations de négoce		20	4'706
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés		9'851	31'645
Autres instruments financiers évalués à la juste valeur		0	0
Immobilisations financières		613'970	687'029
Comptes de régularisation		10'492	14'858
Participations		20'563	20'513
Immobilisations corporelles		27'987	28'121
Valeurs immatérielles		0	0
Autres actifs		5'654	2'340
Total des actifs		12'018'639	11'878'908
Total des créances subordonnées		0	0
<i>dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance</i>		0	0
Passifs			
Engagements envers les banques		759'903	910'493
Engagements résultant d'opérations de financement de titres		505'000	575'000
Engagements résultant des dépôts de la clientèle		6'336'088	6'289'703
Engagements résultant d'opérations de négoce		0	0
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés		11'066	5'984
Engagements résultant des autres instruments financiers évalués à la juste valeur		0	0
Obligations de caisse		255'877	278'328
Emprunts et prêts des centrales d'émission des lettres de gage		3'010'000	2'715'000
Comptes de régularisation		29'846	31'819
Autres passifs		6'812	30'051
Provisions		7'034	6'997
Réserves pour risques bancaires généraux		583'174	540'924
Capital social		100'000	100'000
Réserve légale issue du bénéfice		359'496	346'950
Bénéfice reporté		112	114
Bénéfice de l'exercice		54'230	47'544
Total des passifs		12'018'639	11'878'908
Total des engagements subordonnés		0	0
<i>dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance</i>		0	0
Opérations hors bilan			
Engagements conditionnels		12'395	20'133
Engagements irrévocables		213'877	214'977
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires		30'749	30'749
Crédits par engagement		0	0

Note : tous les chiffres sont arrondis au millier le plus proche, ce qui explique les écarts entre certains totaux.

Compte de résultat au 31 décembre 2024

	<i>en milliers CHF</i>	31.12.2024	31.12.2023
Résultat des opérations d'intérêt			
Produit des intérêts et des escomptes		188'005	177'629
Produit des intérêts et des dividendes des opérations de négoce		2	102
Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières		5'934	5'146
Charges d'intérêts		-67'658	-58'000
<i>Résultat brut des opérations d'intérêt</i>		<i>126'283</i>	<i>124'878</i>
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêt		6'320	12'203
Sous-total résultat net des opérations d'intérêt		132'604	137'080
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service			
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement		15'976	15'441
Produit des commissions sur les opérations de crédit		1'961	1'964
Produit des commissions sur les autres prestations de service		15'180	14'858
Charges de commissions		-1'737	-1'707
Sous-total résultat des opérations de commissions et des prestations de service		31'380	30'556
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur		14'192	11'803
Autres résultats ordinaires			
Résultat des aliénations d'immobilisations financières		0	0
Produit des participations		1'739	1'572
Résultat des immeubles		181	100
Autres produits ordinaires		304	205
Autres charges ordinaires		0	0
Sous-total autres résultats ordinaires		2'224	1'877
Charges d'exploitation			
Charges de personnel		-44'179	-43'087
Autres charges d'exploitation		-34'066	-33'254
Sous-total charges d'exploitation		-78'245	-76'341
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles		-5'728	-7'928
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes		-83	-5'780
Résultat opérationnel		96'343	91'267
Produits extraordinaires		137	77
Charges extraordinaires		0	-100
Variations des réserves pour risques bancaires généraux		-42'250	-43'700
Bénéfice de l'exercice		54'230	47'544

Faits marquants 2024



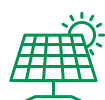
Responsabilité sociétale de l'entreprise (RSE)

Un rapport RSE, publié sur une base volontaire et en référence à la norme GRI (Globale Initiative Reporting) a pour la première fois complété le rapport de gestion 2023. Témoinnant de l'engagement fort de la banque en matière de durabilité, la BCN a établi en 2024 une feuille de route de décarbonation pour ses émissions de CO₂ liées à son fonctionnement. Pour atteindre la neutralité carbone d'ici à 2040, la BCN investira quelque CHF 1,8 million au travers de 34 mesures sur ses différents sites à travers le canton de Neuchâtel.



Signataire des Principes pour l'Investissement Responsable (PRI)

Début 2025, la BCN a adhéré à une initiative d'investisseurs internationaux et des Nations Unies (UN-PRI) pour favoriser l'investissement responsable. L'objectif des Principes pour l'Investissement Responsable est de comprendre les conséquences des questions environnementales, sociales et de gouvernance sur les investissements et d'aider les signataires à les intégrer dans leurs décisions d'investissements. En tant que signataire, la BCN s'engage à mettre en œuvre les six PRI dans son organisation.



Subvention solaire de 2 millions

Avec une enveloppe de CHF 2 millions, la BCN offre une contribution financière inédite à sa clientèle pour encourager la pose de panneaux solaires dans le canton. Cette initiative, s'adressant aux clientes et clients propriétaires de maisons, s'inscrit dans le cadre du soutien aux ambitions de neutralité carbone à l'horizon 2040 du canton de Neuchâtel.



Charity Game et Match rose

La BCN a renforcé en 2024 son rôle d'actrice engagée dans le sponsoring en organisant deux matchs de charité. En janvier, aux côtés du HC La Chaux-de-Fonds, près de CHF 33'000 ont été récoltés au profit de la Fondation Les Perce-Neige. Dans le cadre d'Octobre rose, un dispositif similaire a été réalisé avec le NUC, générant CHF 10'500 en faveur de la Ligue Neuchâteloise contre le cancer. Ces actions, s'inscrivant pleinement dans l'approche RSE de la BCN, ont mis en lumière des causes méritant l'attention et les clubs sportifs phares de notre canton.



De nouveaux safes à Neuchâtel

Des coffres-forts automatiques en libre-service ont été mis en place au siège de Neuchâtel. Permettant un accès autonome de 5h à 0h tous les jours, ils sont disponibles en plusieurs tailles et dotés d'un système de sécurité garantissant une protection maximale.



Une épargne flexible avec les produits Crescendo

La gamme épargne s'est vu enrichie des comptes Crescendo et Crescendo Plus. Le premier incite la clientèle à épargner progressivement et de manière flexible durant l'année, avec un système d'intérêts bonus. Le deuxième est destinée aux clientes et clients souhaitant épargner sur le moyen à long terme, en bénéficiant d'une rémunération progressive sur quatre paliers.



Solution de facturation pour petites entreprises et associations

La BCN propose Digi-Bill, un processus de facturation simple, rapide et parfaitement adapté aux petites entreprises et associations qui ne disposent pas de solutions professionnelles de connectivité et de paiement. En quelques minutes, il leur est possible de créer, personnaliser, envoyer et gérer les factures et de les synchroniser aux paiements.



Evolution sur 10 ans

	en millions CHF	2024	2014	Variation
Prêts hypothécaires		8'508	6'751	+1'757
Créances sur la clientèle		9'154	7'905	+1'246
Avoirs de la clientèle		6'592	5'851	+741
Fonds propres		1'062	676	+386
Rémunération totale à l'Etat de Neuchâtel		35	22	+13
Résultat opérationnel*		96	55	+41

* Les nouvelles prescriptions comptables (PCB) introduites au 31.12.2015 prennent en compte le résultat opérationnel, intitulé jusqu'alors résultat intermédiaire.